

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО КБ «Соколовский» за 9 месяцев 2018 года.  
(в тысячах российских рублей)**

**1. Общая информация о Банке**

Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» (далее - «Банк») был образован 11 мая 1994 года как общество с ограниченной ответственностью. В 2001 году Банк изменил организационно-правовую форму на открытое акционерное общество.

В соответствии с решением единственного акционера от 14.11.2014 года наименование Банка изменено на Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский», АО КБ «Соколовский».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании:

- Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2830 от 21.01.2015г.

- Лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2830 от 21.01.2015г без ограничения срока действия.

Сокращенное наименование: АО КБ «Соколовский».

Основной государственный регистрационный номер: 1027739247227.

Регистрационный номер: 2830.

Адрес регистрации и фактическое местонахождение Банка: 119002, г. Москва, ул. Арбат, д.43, стр.3.

Банк включен в реестр участников системы страхования вкладов в феврале 2005г., номер 665.

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

Сайт Банк: [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru)

По состоянию на 01.10.2018 г обособленных подразделений нет.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 303500000 (Триста три миллиона пятьсот тысяч) рублей и разделен на 30350 (Тридцать тысяч триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 10000 (Десять тысяч) рублей каждая. Форма выпуска бездокументарная. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

Органами управления Банка в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, являющийся единоличным исполнительным органом и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью «Холдинговая компания «Соколовская».

Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и вправе принимать решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров действует на основании Устава Банка, а также утвержденного Решением единственного акционера Банка «Положения о Совете директоров АО КБ «Соколовский».

В состав Совета директоров входят:

Председатель Совета директоров	Драничников Александр Михайлович
Член Совета директоров	Добрыдин Владимир Васильевич
Член Совета директоров	Пономаренко Наталья Александровна
Член Совета директоров	Пономаренко Дмитрий Алексеевич
Член Совета директоров	Шевелевич Владимир Валерьевич
Член Совета директоров	Добрыдин Игорь Васильевич

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Состав Правления Банка входят:

Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич,  
Заместитель Председателя Правления - Фельдман Евгений Маркович,  
Заместитель Председателя Правления - Рыжкова Ольга Теймуразовна,  
Главный бухгалтер – Анисимова Светлана Николаевна.

Единоличным исполнительным органом Банка с 23.06.1999г. и по настоящее время является Председатель Правления - Шевелевич Владимир Валерьевич.

Акциями Банка члены Совета директоров и члены Правления за отчетный период не владели.

**2. Отчетный период и единицы измерения**

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетные формы в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 24.11.2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для кредитных организаций с универсальной лицензией.

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 9 месяцев 2018г. раскрывается на официальном сайте АО КБ «Соколовский» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru).

Информация о финансовых инструментах, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» размещена на сайте в Интернете - [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капитале в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет размещена на сайте Банка в Интернете - [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### **3. Характеристика деятельности Банка**

#### **Основные направления деятельности Банка.**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе также осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Основным направлением деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц, расчетное и кассовое обслуживание.

На 01.10.2018 года валюта баланса (по данным ф.0409101) составила 1 656 688 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 1 914 827 тыс. руб.; на 01.10.2017 года- 1 958 601 тыс. руб.). Убыток (после налогообложения) по состоянию на 01.10.2018 года составил - 558 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – прибыль в размере 15 987 тыс. руб.; по состоянию на 01.10.2017 года прибыль в размере 14 115 тыс. руб.).

Структура доходов по видам операций за 9 месяцев 2018г. выглядит следующим образом: доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (процентные доходы) – 14,19%; комиссионные доходы – 2,85%; доходы от операций с иностранной валютой – 9,81%; доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери – 35,46%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 37,69%.

Расходы за 9 месяцев 2018г. по видам операций: процентные расходы – 0,67%; расходы от операций с иностранной валютой – 8,81%; расходы от переоценки иностранной валюты – 37,95%; расходы на создание резервов на возможные потери - 37,35%, операционные расходы – 14,75%, налоги – 0,13%, комиссионные расходы – 0,34%.

По состоянию на 01.10.2018г. размер кредитного портфеля Банка составил 823 819 тыс.руб. (на 01.01.2018г.- 796 313 тыс.руб.; на 01.10.2017г. – 934 947 тыс. руб.) Доля кредитов, выданных в российской валюте, составила 93,47%, в иностранной валюте — 6,53%.

Динамика изменений статей публикуемого баланса и отчета о финансовых результатах выглядит следующим образом.

#### **Бухгалтерский баланс**

<b>АКТИВЫ</b>	<b>На 01.10.2018</b>	<b>На 01.01.2018</b>	<b>Изменения, тыс. руб</b>
Денежные средства	54677	35675	19002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	69442	82706	-13264

В т.ч. обязательные резервы	4633	5706	-1073
Средства в кредитных организациях	105550	95051	10499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	621336	610149	11187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	3012	860	2152
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6911	7379	-468
Прочие активы	1214	10643	-9429
<b>Всего активов</b>	<b>862142</b>	<b>842463</b>	<b>19679</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады физических лиц	424591	398974	25617
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Прочие обязательства	7347	7602	-255
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1271	6396	-5125
<b>Всего обязательств</b>	<b>433209</b>	<b>412972</b>	<b>20237</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
Средства акционеров (участников)	303500	303500	0
Резервный фонд	38991	38004	987
Переоценка основных средств	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87000	72000	15000
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-558	15987	-16545
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>428933</b>	<b>429491</b>	<b>-558</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>862142</b>	<b>842463</b>	<b>19679</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Безотзывные обязательства кредитной организации	55214	101347	-46133
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

#### Отчет о финансовых результатах

Наименование статьи	На 01.10.2018	На 01.10.2017	Изменения, тыс.руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	82101	101002	-18901
От размещения средств в кредитных организациях	643	2813	-2170
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	81458	98189	-16731
От вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	3897	10702	-6805
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0

По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	3897	10702	-6805
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78204	90300	-12096
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-16319	7094	-23413
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	61885	97394	-35509
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5728	-8365	14093
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1679	4856	-6535
Комиссионные доходы	16476	16599	-123
Комиссионные расходы	1953	1889	64
Изменение резерва по прочим потерям	5179	-1125	6304
Прочие операционные доходы	13	493	-480
Чистые доходы (расходы)	85649	107963	-22314
Операционные расходы	85434	91025	-5591
Прибыль (убыток) до налогообложения	215	16938	-16723
Возмещение (расход) по налогам	773	2823	-2050
Прибыль (убыток) после налогообложения	-558	14115	-14673
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-558	14115	-14673

### Распределение прибыли

Выплата дивидендов не осуществлялась. Согласно Единичного решения Акционера № 01 от 23.04.2018 года часть прибыли в сумме 987 тыс.руб. направлена в резервный фонд, часть в сумме 15 000 тыс.руб. осталась нераспределенной.

### Экономическая среда

Ситуация на фондовом и валютном рынках в третьем квартале 2018г. изменилась по сравнению с началом года. Курс национальной валюты упал и находится в коридоре 65-69 рубля за доллар. Рост учетной ставки ЦБ РФ в 3 квартале 2018г. и продолжающаяся политика сдержанного повышения ставок ФРС США существенно «остудили» ситуацию на фондовом и валютном рынках. Основным дестабилизирующим моментом для банковского рынка продолжают оставаться: сокращение запросов на кредитования в корпоративном секторе, а также продолжающееся подавление со стороны Банка России интереса банков к кредитованию населения, что способствует увеличению остатков на корсчетах банков и увеличивающиеся депозиты в ЦБ РФ, а также значительный рост остатков в гособлигации. В настоящее время активно зарабатывают госбанки, так они имеют существенные источники фондирования с нулевой ставкой привлечения.

Основными риск-факторами, по мнению Банка, продолжают оставаться:

- усиления надзора (введение новой системы надзора, ужесточение регулятивной политик), а также продолжающаяся санация крупнейших игроков на банковском рынке,
- высокая стоимость рефинансирования - средняя ставка однодневного МБК колебалась в диапазоне 7,5% – 8% для крупных Банков (для банков среднего звена рефинансирование обходится на 1-2% дороже).

При всех текущих изменениях, которые происходят на внешних рынках по сравнению с началом 2018г. уже к концу 3 квартала 2018г. на валютном рынке произошла стабилизация курса национальной валюты. Курс национальной валюты при существенных колебаниях стоимости нефти поддерживался операциями Минфином и крупных экспортеров, что, по мнению большинства аналитиков, помогло сдержать резкое падение национальной валюты. По мнению Банка к концу 2018 года из-за санкционной политики США произойдет незначительный рост курса доллара (вероятность роста оценивается Банком как средняя). Курс доллара на конец 3 квартала 2018г. приблизился к 65 руб. за доллар (при этом в течение 3 квартала 2018г. колебания курса находились в диапазоне между 62,30 рублей за доллар до 69,90 рублей за доллар), а пара EUR/USD торговалась в среднем в диапазоне 1,12-1,14. Особо стоит отметить продолжающийся запрет на импорт продуктов питания на территорию России из Австралии, Европы, США и других стран, присоединившихся к

санкциям по отношению к России. При этом Банк продолжает отмечать высокую долю внутреннего резерва замещения в стране, при столь же возрастающих рисках у импортеров. Рост ВВП в 2018г. продолжает оцениваться Банком с учетом данных Минэкономразвития на уровне 1,7%. По мнению большинства аналитиков и в том числе Минэкономразвития ситуация в экономике стабилизировалась и существенных рисков для экономики в краткосрочной перспективе не предвидится. Стоит отметить, что резервы Банка России в настоящее время (ЗВР) стабильны и составили в эквиваленте 461 млрд. долларов США. За 1 квартал 2018г. дефицит федерального бюджета составил 330 млрд. руб. или 1,5% ВВП (без учета нефтегазовых доходов рассчитываемых по превышению базовой ставки в 40\$ за баррель). Инфляция на конец 9 месяцев составила 3,4%, что стало более позитивно сказываться на уровне потребления, но не привело к росту корпоративного кредитования, что в свою очередь могло бы более существенно сказаться на экономическом росте. В целом динамика основных параметров федерального бюджета по итогам 1 квартала 2018г. позитивная, усиления рисков бюджетной устойчивости не отмечается. Во 3 квартале 2018г. Банком отмечена плавная коррекция цен с учетом динамики курсов иностранной валюты. Динамика показателей промышленного производства показал незначительный рост. При всем при этом основным драйвером в настоящее время остается госзаказ и «мегастройки». Говоря об экономике и текущей экономической среде, то, наверное, не стоит говорить о периоде неопределенности, и уж тем более о стагнации. В целом экономический рост в России маленькими темпами начал набирать «скорость», что во многом обусловлено долгим периодом спада, и как следствие низкой сравнительной базой. Тем, не менее стойкая неопределенность в оценке рисков обусловлена общей геополитической нестабильностью в мире, а также отсутствия сильного спроса на инвестиции частного сектора экономики. О более четкой динамике можно будет продолжить говорить ближе к концу 2018г. Перспективы на среднесрочный период не изменены в связи со снижением риска введения новых финансовых санкций по отношению к госдолгу страны и стабильной политической ситуации в текущем электроральном периоде.

Относительно Банка следует отметить, что 3 квартал 2018г. существенных изменений не принес. Вкладные операции населения (валютные и рублевые) не изменились. Основные клиенты продолжают свою работу в Банке.

Банк достаточно консервативно подходит к оценке рисков по ссудному портфелю. В 3 квартале 2018г. изменений в оценке рисков по заемщикам не произошло. По результатам 3 квартала 2018г. Банк стабилизировал доходные показатели при сокращении расходных статей, что положительно отразилось на финансовом результате Банка. Доля просроченных ссуд по итогам 3 квартала 2018г. существенно не сократились. Доходность портфеля остается на среднем уровне, доля просрочки по уплате процентов остается на приемлемом уровне (менее 3%). Компенсируя возможные валютные колебания, Банк вынужден был разместить часть средств в валютные кредиты (под остатки клиентов в валюте привлечения). Банк ограничил лимит по инструментам хеджирования, что не значительно уменьшило доходность портфеля, но сократило курсовые расходы. С учетом сезонного сокращения остатков на счетах клиентов (корпоративного сектора) Банк перестал проводить размещения на межбанковском рынке, где ставки варьировались в 3-м квартале 2018г. в районе 7% годовых.

#### **Основные принципы бухгалтерского учета**

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Отчетность подготовлена исходя из того, что деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

#### **4. Основные положения учетной политики**

##### **Общие принципы**

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена и введена в действие с 01 января 2018 года на основании Приказа. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски, на следующие периоды.

Учёт имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в выходные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации, которые отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка РФ. Операции переоценки активов и пассивов, в связи с изменением курса к иностранными валютам, проводятся в тот день, с которого Банк России установил эти курсы.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте по методу начисления. Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка РФ.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка Банка.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Центрального Банка РФ.

Бухгалтерский учет ведется рационально и экономно, исходя из условий хозяйственной деятельности.

Учетной политикой закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

**Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка.**

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

**Капитал и фонды**

Фонды Банка состоят из Резервного фонда. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров (в соответствии с Уставом Банка), но не может составлять менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом Банка величины.

Расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

**Основные средства, нематериальные активы**

Учет ведется на основании Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Установлены следующие группы основных средств: здания, компьютеры и офисное оборудование, транспортные средства, мебель и прочие основные средства.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 100 000 рублей (без учета налогов). НДС учитывается в составе расходов согласно п.5 ст.170 НК РФ.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

**Налогообложение**

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими нормативными и правовыми актами РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

Также Банк является плательщиком налога на имущество, транспортного налога, налога на добавленную стоимость, страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального и медицинского страхования и др.

Согласно п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

**Учет операций с ценными бумагами**

В соответствии с утвержденной Кредитной политикой Банк осуществляет операции с векселями. С другими видами ценных бумаг Банк операции не осуществляет.

**Информация о прекращенной деятельности**

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствуют.

**Информация о характере и величине существенных ошибок**

Существенные ошибки при составлении промежуточной бухгалтерской отчетности отсутствовали.

## **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

### **АКТИВЫ**

#### **5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СРЕДСТВА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Наличные денежные средства	54677	35675
Денежные средства на счетах в Банке России	64809	77000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>119486</b>	<b>112675</b>

Остатки на счетах в Банке России не включают суммы обязательных резервов: на 01.10.2018 – 4633 тыс. руб., на 01.01.2018 – 5706 тыс. руб.

### 5.2 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Корреспондентские счета в банках РФ	85239	84178
Корреспондентские счета в банках других стран	0	0
Средства в иных финансовых учреждениях	20311	10873
<b>Итого</b>	<b>105550</b>	<b>95051</b>
Резервы на возможные потери	0	0

### 5.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	809036	778326
Ссуды, предоставленные физическим лицам	14783	17987
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>823819</b>	<b>796313</b>
Резервы на возможные потери	(202483)	(186164)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>621336</b>	<b>610149</b>

### НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИИ) И ВИДЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ССУД:

	На 01.10.2018			На 01.01.2018		
	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма	Общая сумма	Резерв	Чистая сумма
1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	809036	(192843)	616193	778326	(176521)	601805
<b>ИТОГО</b>	<b>809036</b>	<b>(192843)</b>	<b>616193</b>	<b>778326</b>	<b>(176521)</b>	<b>601805</b>
3. Ссуды, предоставленные физическим лицам	14783	(9640)	5143	17987	(9643)	8344
<b>ИТОГО</b>	<b>14783</b>	<b>(9640)</b>	<b>5143</b>	<b>17987</b>	<b>(9643)</b>	<b>8344</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные</b>	<b>823819</b>	<b>(202483)</b>	<b>621336</b>	<b>796313</b>	<b>(186164)</b>	<b>610149</b>

### КРЕДИТЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ (ЮРИД.ЛИЦ):

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Обработывающие производства	88642	48564
Сельское хозяйство	5500	87500
Строительство	0	24000
Транспорт и связь	6559	8640
Оптовая и розничная торговля	547034	476690
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	72607	45350
Прочие	88694	87582
<b>Итого</b>	<b>809036</b>	<b>778326</b>

### ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО РЕГИОНАМ (БЕЗ УЧЕТА ФИЗЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ):

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Кемеровская область	55384	66642
Москва, Московская область	651187	545785

Республика Алтай	88694	87582
Тульская область	-	60000
Кабардино-Балкарская республика	-	559
Новосибирская область	8000	8000
Ярославская область	18000	24000
<b>Итого</b>	<b>821265</b>	<b>792568</b>

**КРЕДИТЫ ПО СРОКАМ, ОСТАВШИЕСЯ ДО ПОЛНОГО ПОГАШЕНИЯ:**

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Просроченные	Всего
<b>На 01.10.2018</b>						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	33100	90790	504064	166388	14694	809036
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	0	0	35	5108	9640	14783
	<b>33100</b>	<b>90790</b>	<b>504099</b>	<b>171496</b>	<b>24334</b>	<b>823819</b>
<b>На 01.01.2018</b>						
Кредиты и займы другим банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам	38980	106550	416760	190084	25952	778326
Кредиты и займы клиентам - физ.лицам	26	0	2717	8154	7090	17987
	<b>39006</b>	<b>106550</b>	<b>419477</b>	<b>198238</b>	<b>33042</b>	<b>796313</b>

**5.4 ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

Отражается сумма переплаты по налогу на прибыль, излишне уплаченного либо подлежащие возмещению (возврату) из бюджета. Учет расчетов с бюджетов по налогу на прибыль осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам и нормативными актами Банка России.

**5.5 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ**

Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов". Согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банком не признается отложенный налоговый актив, поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оцениваются Банком как высокая.

**5.6 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ**

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Основные средства	16337	16147
Амортизация по основным средствам (минус)	-11007	-10592
<b>Остаточная стоимость ОС</b>	<b>5330</b>	<b>5555</b>
Нематериальные активы (неисключительные права)	2780	2599
Амортизация по НМА (минус)	-1600	-1193
<b>Остаточная стоимость НМА</b>	<b>1180</b>	<b>1406</b>
Запчасти и материалы	401	418
<b>Итого</b>	<b>6911</b>	<b>7379</b>

Стоимость полностью с амортизированного имущества на 01.10.2018г. составляет 7223 тыс.руб.

Переоценка основных средств не проводилась.

Начисление амортизации объектов основных средств и НМА производится линейным способом.

По состоянию на 01.10.2018г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2018г. на балансе Банка не числились объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.10.2018г. в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.



( тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2017 года	0	4 498	9 663	5 323	2 041	21 525
2	Накопленная амортизация на 01.01.2017	0	(3 932)	(7 381)	(4 894)	(567)	(16 774)
3	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01. 2017 года	0	566	2 282	429	1 474	4 751
4	Поступление	0	0	882	0	558	1440
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передача	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие	0	(223)	(3 505)	0	0	(3 728)
9	Амортизационные отчисления: - начисление - списание при выбытии	0 0	(213) 223	(253) 3 505	(117) 0	(450) 0	(1 033) 3 728
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.10.2017 года	0	353	2 911	312	1 582	5 158
15	Стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	0	4 275	6 549	5 323	2 599	18 746
16	Накопленная амортизация на 01.01.2018 года	0	(3994)	(1547)	(5051)	(1193)	(11 785)
17	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.01.2018 года	0	281	5002	272	1406	6961
18	Поступление	0	190	0	0	181	371
19	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
20	Передача	0	0	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
22	Выбытие	0	0	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	0	(130)	(168)	(117)	(407)	(822)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0	0	0
28	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.10. 2018 года	0	341	4834	155	1 180	6 510
29	Стоимость (или оценка) на 01.10.2018 года	0	4465	6549	5 323	2 780	19 117
30	Накопленная амортизация	0	(4 124)	(1 715)	(5 168)	(1 600)	(12 607)
31	Балансовая (остаточная) стоимость на 01.10.2018 года	0	341	4834	155	1 180	6 510

## 5.7 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	0	8640
Требования по процентам, всего	0	0
Резервы на возможные потери (вычитаются)	0	0
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>0</b>	<b>8640</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	1142	1965
Предоплата и прочие дебиторы	150	230
Расчеты по налогам и сборам	0	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	40	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	16	0
Резервы на возможные потери (вычитаются)	(134)	(192)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1214</b>	<b>2003</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1214</b>	<b>10643</b>

## ПАССИВЫ

### 5.8 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена следующим образом:

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, тыс. руб.	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Счета и депозиты клиентов юр. лиц	238677	243508
Счета и депозиты физических лиц (в т.ч. счета индивидуальных предпринимателей)	185914	155466
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>424591</b>	<b>398974</b>

Информация об остатках средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности представлена следующим образом:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Счета физ.лиц и индивидуальных предпринимателей	185914	155466
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	1489	595
Обрабатывающие производства	4322	5537
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	1	0
Строительство	10527	110
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов	20552	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранс.средств и мотоциклов	98999	142970
Транспортировка и хранение	516	392
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2	9
Деятельность в области информации и связи	196	6108
Деятельность финансовая и страховая	2787	7642
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	14630	15282
Деятельность профессиональная, научная и техническая	57437	37689
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	23759	25176
Образование	499	280
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1016	208
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	859	0
Предоставление прочих видов услуг	1086	1437
прочее	0	73
<b>Всего</b>	<b>424591</b>	<b>398974</b>

### В Т.Ч. ОСТАТКИ НА СЧЕТАХ:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
<b>ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>		
Текущие счета	41497	36441

Счета по вкладам до востребования	5	5
Срочные вклады	139551	109936
Прочие (42309)	0	2395
<b>Итого</b>	<b>181053</b>	<b>148777</b>

**ИНДИВИДУЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:** На 01.10.2018    На 01.01.2018

Расчетные счета	4861	6689
Счета по депозитам	0	0

**Итого** **4861**    **6689**

**Всего** **185914**    **155466**

**5.9 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям. За 9 месяцев 2018 года операции не осуществлялись.

**5.10 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

Отражается сумма налога на прибыль к уплате согласно налоговой декларации.

**5.11 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Задолженность по начисленным процентам	2037	2132
Невыясненные суммы	92	0
Кредиторская задолженность поставщикам, подрядчикам и продавцам	56	150
Налоги к уплате	37	432
Обязательства по выплате неотгуленных отпусков	4236	4126
Обязательства по начисленным налогам по неотгуленным отпускам	889	762
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>7347</b>	<b>7602</b>

Просроченных обязательств нет.

**5.12 РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, ПРОЧИМ ВОЗМОЖНЫМ ПОТЕРЯМ И ОПЕРАЦИЯМ С РЕЗИДЕНТАМИ ОФШОРНЫХ ЗОН**

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:		
По выданным гарантиям	0	0
По неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам	1271	6396
По прочим возможным потерям	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1271</b>	<b>6396</b>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

**5.13 ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Уставный капитал	303500	303500
Резервный фонд	38991	38004
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87000	72000
Неиспользованная прибыль за отчетный период (убыток)	-558	15987
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>428933</b>	<b>429491</b>

Во втором квартале 2018 года произошло распределение прибыли полученной за 2017 год. В результате был увеличен резервный фонд на 987 тыс. руб., а 15 000 тыс. руб. остались как нераспределенная прибыль.

**5.14 СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА**

В состав внебалансовых обязательств банка входят условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, гарантии и поручительства), условные обязательства некредитного характера и срочные сделки.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Обязательства по выдаче кредитов и займов	16691	67438
Выданные гарантии и поручительства	0	0

Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	38523	33909
	<u>55214</u>	<u>101347</u>
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1271	6396

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения:

На 01.10.2018	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	14545	2146	-	16691
Финансовые обязательства	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>14545</b>	<b>2146</b>	<b>-</b>	<b>16691</b>

  

На 01.01.2018	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	53660	13778	-	67438
Финансовые обязательства	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>53660</b>	<b>13778</b>	<b>-</b>	<b>67438</b>

Обязательства кредитного характера Банка отражены в следующих таблицах:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		На 01.10.2018						
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	16691	1900	12696	2095	-	-	1271	1271
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	16691	1900	12696	2095	-	-	1271	1271
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Условные обязательства по категориям качества					Суммарасчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
		На 01.01.2018						
		I	II	III	IV	V		
Условные обязательства, всего, из них:	67438	34550	23248	9640	-	-	6396	6396
- неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты	67438	34550	23248	9640	-	-	6396	6396
- выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-

### 5.15 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Банком заключены следующие договора по аренде помещений:

1. Договор аренды помещений (архив банка) по адресу г. Москва, ул. Прянишникова, дом 5А, заключенный между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская»
  2. Договор аренды помещений Банка по адресу г. Москва, ул. Арбат, дом 43, стр.3, заключенный между Банком и лицом, под контролем которого находится Банк, Драничниковым А.М.
- Договора автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не заявит об отказе их продления. Досрочное расторжение предусматривается при нарушении условий договора.

Учет объектов основных средств, полученных по договорам аренды, ведется на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды».

**6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ за 9 месяцев 2018 года (с 01 января по 30 сентября 2018 года)**

**6.1 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
<b>Процентные доходы:</b>		
От размещения средств в кредитных организациях – проценты по кредитам	592	2246
- по денежным средствам на счетах	51	567
От ссуд, предоставленных клиентам	80381	95872
Штрафы, пени, неустойки по кредитам	158	30
Коммиссионное вознаграждение за открытие и ведение ссудных счетов	919	2287
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>82101</b>	<b>101002</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по привлеченным средствам клиентов	3897	8431
Проценты по субординированным займам	0	2 271
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>3897</b>	<b>10702</b>
<b>Чистый процентный доход (доходы минус расходы)</b>	<b>78204</b>	<b>90 300</b>

**6.2 РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВАМ, РАЗМЕЩЕННЫМ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ, А ТАКЖЕ НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ДОХОДАМ**

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Восстановление резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	157630	167998
По начисленным процентам	306	24
По денежным средствам на счетах в кред. организациях	655	194
<b>Итого</b>	<b>158591</b>	<b>168216</b>
Создание резерва на возможные потери по:		
Ссудной и приравненной к ней задолженности	173949	160905
По начисленным процентам	306	24
По денежным средствам на счетах в кред. организациях	655	193
<b>Итого</b>	<b>174910</b>	<b>161122</b>
<b>Изменение резерва (восстановление резерва минус создание резерва)</b>	<b>-16319</b>	<b>7094</b>
Списание безнадежных ссуд за счет резервов за 9 месяцев 2018г. не было.		

**6.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.**

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Доходы от купли-продажи ин.валюты.	56776	47658
Расходы от купли-продажи ин.валюты	51048	56023
<b>Итого</b>	<b>5728</b>	<b>-8365</b>

**6.4 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Положительная переоценка средств в ин.валюте	218151	278923
Отрицательная переоценка средств в ин.валюте	219830	274067
<b>Итого</b>	<b>-1679</b>	<b>4856</b>

#### 6.5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг, признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг.

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
<b>Комиссии полученные за:</b>		
Открытие и ведение банковских счетов	358	611
Расчетное и кассовое обслуживание	1 543	1922
Операции с валютными ценностями	8815	6782
Другие операции (открытие и ведение паспорта сделки, комиссия за переводы)	5760	7284
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>16476</b>	<b>16599</b>
<b>Комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12	25
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	1516	1 593
Операции с валютными ценностями	425	271
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>1953</b>	<b>1889</b>

#### 6.6 ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПО ПРОЧИМ ПОТЕРЯМ

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Восстановление резерва по прочим потерям	46652	75274
Создание резерва по прочим потерям	41473	76399
<b>Изменение резерва (восстановление минус создание)</b>	<b>5179</b>	<b>-1125</b>

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23.10.2017г. N 611-П.

#### 6.7 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Штрафы, пени, неустойки по др. банковским операциям и сделкам	11	3
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	254
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	169
Доходы от операций по привлеченным депозитам клиентов	2	67
Другие доходы	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
<b>Итого</b>	<b>13</b>	<b>493</b>

#### 6.8 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Расходы на оплату труда	52883	50841
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13882	13160
Другие расходы на содержание персонала	10	0
Амортизация основных средств и НМА	822	1033
Расходы по ремонту ОС	338	264
Содержание и обслуживание ОС и др. имущества	580	596
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	9966	13261
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	917	370
По списанию стоимости материальных запасов	1143	1086
Подготовка кадров	11	77
Командировочные расходы	94	328
Охрана	268	4383
Представительские	29	17
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1113	1303
Аудит	365	353
Страхование	981	1031
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6	0
Другие организационные и управленческие расходы	2026	2922
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>85434</b>	<b>91025</b>

## 6.9 НАЛОГИ

Банк осуществляет расчеты по налогам на основании данных налогового учета в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

	на 01.10.2018	на 01.10.2017
Налог на прибыль	0	1800
Налог на добавленную стоимость	772	1010
Налог на имущество	1	13
Транспортный налог	0	0
Прочие	0	0
<b>Налоги начисленные (уплаченные)</b>	<b>773</b>	<b>2823</b>

## 6.10 ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Убыток после налогообложения составил 558 тысяч рублей.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") составляется в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Источники базового капитала:</b>		
Уставный капитал	303500	303500
Резервный фонд	38991	38004
Нераспределенная прибыль (убыток):	85300	72000
-нераспределенная прибыль прошлых лет	87000	72000
-убыток отчетного года	-1700	0
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>427791</b>	<b>413504</b>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала –		
Нематериальные активы	-1180	-1125
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-281
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>426611</b>	<b>412098</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>		
Субординированный займ с дополнительными условиями	0	0
<b>Источники добавочного капитала, итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
Нематериальные активы	0	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>426611</b>	<b>412098</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>		
Прибыль текущего года	0	14022
Прибыль текущего года до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный займ	0	0
<b>Источники дополнительного капитала, итого</b>	<b>0</b>	<b>14022</b>
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		
Дополнительный капитал, итого	0	14022
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>426611</b>	<b>426120</b>

## 7.1 АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА

### ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", к сумме:

- кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- операционного риска;
- рыночного риска.

Расчет показателей достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе на основании Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Базовый капитал	Основной капитал	Собственные средства
	426611	426611	426611
Кредитный риск по активам	669829	669829	669829
Активы с повышенным коэфф. риска всего, из них	55114	55114	55114
110%	39637	39637	39637
130%	7813	7813	7813
150%	7664	7664	7664
Активы с пониженным коэфф. риска всего, из них:	1601	1601	1601
требования участников клиринга	1601	1601	1601
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4848	4848	4848
Рыночный риск	8753	8753	8753
Операционный риск (25758x12,5%)	321975	321975	321975
<b>Итого</b>	<b>1062120</b>	<b>1062120</b>	<b>1062120</b>
Достаточность капитала	40.166	40.166	40.166

Банком России установлено минимально допустимое значение надбавок к нормативам достаточности капитала, определяемое как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки и надбавки за системную значимость. Величина антициклической надбавки составляет 0 %. Надбавка за системную значимость не применяется, т.к. Банк не является системно значимой организацией. Минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала в 2018 году составляет 1,875 %. Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 32.166%, что свидетельствует о наличии собственных средств Банка, доступных для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности капитала.

## 7.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Убыток за 9 месяцев 2018 года составил 558 тыс. руб.

Во втором квартале 2018 года произошло распределение прибыли полученной за 2017 год. В результате был увеличен резервный фонд на 987 тыс. руб., а 15 000 тыс. руб. остались как нераспределенная прибыль.

## 8. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

В целях минимизации отрицательного влияния рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности, в АО КБ «Соколовский» создана и действует система управления рисками. Организационные принципы функционирования интегрированной системы управления банковскими рисками в АО КБ «Соколовский» базируются на процессном подходе.

Главным принципом процессного подхода является разграничение процесса управления рисками и системы контроля рисков. Поэтому структура управления рисками в Банке объединена в единую систему применяемых в Банке отдельных элементов управления и контроля рисков, рассредоточенных по функциональным подразделениям.

Управление рисками (или риск-менеджмент) – это процесс управления активами/пассивами, сделками и операциями Банка с целью минимизации рисков конкретных сделок и операций, интегрированный в текущий процесс управления активами/пассивами соответствующих функциональных подразделений. Составной частью указанного процесса является функция принятия решений по конкретной сделке или операции с соответствующим принятием риска по ней с применением инструментария текущего контроля. Указанная функция осуществляется внутри функциональных подразделений Банка старшими должностными лицами. Процесс риск-менеджмента в Банке реализуется в рамках единой системы риск-менеджмента, которая



представляет собой организационную и информационно-методическую систему применения процедур ограничения и нейтрализации принимаемых Банком рисков. Процедуры ограничения рисков применяются для целей обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности, реализации стратегического плана развития и достижения запланированных результатов (прибыли, рентабельности, доли на рынке и других показателей).

Банком разработаны и внедрены процедуры, позволяющие Совету директоров контролировать реализацию этой политики и обеспечивающие представление информации обо всех отклонениях (нарушениях) в области управления повседневной деятельностью Банка и управления банковскими рисками.

Советом директоров Банка утверждены:

1. «Стратегия управления рисками», предусматривающая основные принципы системы управления рисками в Банке<sup>1</sup>,
2. «Политика по управлению рисками», регламентирующая существенные для Банка виды рисков, методы их оценки и минимизации, виды и периодичность внутренней отчетности относительно текущего уровня банковских рисков<sup>2</sup>.

Данными документами также предусмотрено рассмотрение и утверждение Советом директоров промежуточных ежемесячных, квартальных и итоговых годовых отчетов по банковским рискам, утверждение лимитов по всем видам рисков, а также утверждение положений и политик по управлению теми рисками, которые признаны существенными в деятельности Банка.

Совет директоров Банка исполняет ключевую функцию контроля в системе управления банковскими рисками. Совет директоров согласовывает Стратегию развития Банка на определенный временной период, которой руководствуется Банк в своей повседневной деятельности.

Решением Совета Директоров № 34 от 20.08.2018 г. был утвержден Бизнес-план АО КБ «Соколовский» на 2019-2020 финансовый год. Утверждение нового бизнес-плана было обусловлено переходом Банка на базовую лицензию и корректировкой в связи с этим стратегии развития.

Совет директоров обеспечивает проведение руководством (менеджментом) Банка политики, ограничивающей деятельность и отношения, снижающие качество корпоративного управления, как, например:

- конфликт интересов;
- кредитование руководителей и сотрудников, а также другие формы инсайдерских сделок;
- предоставление льготных условий для связанных сторон.

Правление Банка отвечает за создание иерархической схемы подотчетности сотрудников Банка, которая вписывается в общую схему механизмов системы внутреннего контроля. При этом за состоянием текущих процессов руководство Банка отвечает перед Советом директоров. К прочим компетенциям Правления относятся следующие вопросы риск-менеджмента:

- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам функционирования системы управления банковскими рисками;
- обеспечение мер по непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- обеспечение подготовки внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками операционной среды, функциональными и финансовыми рисками Банка;
- организация и обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков Банка, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками;
- привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления банковскими рисками, персонала;
- организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;
- рассмотрение и утверждение отчетов по банковским рискам, предоставляемых службой управления рисками на периодической основе;
- обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления банковскими рисками.

Информацию о качестве и эффективности функционирования системы риск-менеджмента в Банке Совет директоров и Правление Банка получает от независимых подразделений системы внутреннего контроля, предусмотренных организационной структурой Банка, (в т.ч. Служба Внутреннего Контроля, Служба

<sup>1</sup> «Стратегия управления рисками в АО КБ «Соколовский (редакция 2.0)», утверждена на заседании Совета директоров Банка 25.12.2017г.

<sup>2</sup> «Политика по управлению рисками в АО КБ «Соколовский» (редакция 4.0)», утверждена на заседании Совета директоров Банка 25.12.2017г.

Внутреннего Аудита и Ревизионной комиссии Банка). Независимые подразделения системы внутреннего контроля в рамках своих обязанностей выполняют следующие функции контроля за системой риск-менеджмента:

- предварительный анализ и согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;
- оценку рациональности осуществляемых технологий контроля риска и их соответствия политике Банка в области управления рисками, а также целям и задачам его стратегического развития;
- анализ полноты и правильности применяемых методик идентификации и оценки рисков;
- анализ соответствия устанавливаемых лимитов ключевым показателям Стратегии развития Банка;
- регулярные процедуры проверки правильности определения групп риска, созданных резервов в нормативных и внутренних фондах Банка;
- мониторинг эффективности осуществления процесса контроля рисков, полноты имеющейся системы информации и функционирования сквозных связей между подразделениями в процессе управления рисками.

Поскольку в процессе управления и ограничения рисков участвуют все подразделения Банка, то во избежание дублирования действий и конфликта интересов в Банке происходит распределение функций риск-менеджмента между подразделениями. Координирующим и связующим звеном при таком построении является независимое риск-подразделение – Служба управления рисками (СУР). Данное подразделение подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и независимо в своей деятельности от других подразделений Банка.

Основная задача Службы управления рисками в Банке состоит в создании эффективно функционирующей системы инструментов и методов осуществления процессов управления рисками, основными функциями которого являются:

- предварительное проектирование контроллинга рисков, включающее предварительный анализ состава финансовых инструментов и объектов риска банка и организационной структуры управления ими, разработку организационных принципов, политик, методик, порядков и регламентов, проектирование и составление плана внедрения соответствующих информационных технологий;
- текущее планирование процесса управления и ограничения рисков, включающее текущий анализ уровня принимаемых функциональными подразделениями рисков на конкретных объектах риска, а также разработку мероприятий по их ограничению, в том числе расчет и утверждение лимитов;
- регулирование, включающее осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков;
- учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации о принимаемых подразделениями Банка рисках;
- регулярное проведение стресс-тестирования основных банковских рисков присущих Банку;
- последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

Таким образом, в Банке реализовано следующее разделение функций и ответственности при осуществлении процесса управления рисками:

- СУР осуществляет функции технологической и методологической подготовки инструментов контроля и ограничения рисков с привлечением аналитических и информационных подразделений Банка;
- СУР осуществляет функции текущего анализа рисков Банка; оценки уровня риска, достаточности внутреннего капитала, расчета лимитов и представляет свои материалы на рассмотрение и утверждение коллегиальным исполнительным органам и органам управления Банка (Правлению Банка, Совету директоров);
- функциональные подразделения Банка осуществляют все текущие операции управления активами/пассивами (функция регулирования) в соответствии с предоставленными правами и ответственностью, включая операции контроля за соблюдением соответствия осуществляемых сделок и операций установленным лимитам и ограничениям, включая андеррайтинг (рассмотрение и одобрение сделки) в установленных лимитах персональной ответственности;
- учетные и аналитические функции осуществляют как функциональные подразделения, так и подразделения бухгалтерского учета, информационных технологий, внутреннего контроля и аудита и риск-подразделения – каждое в разрезе своих функциональных обязанностей;
- СУР осуществляет функции мониторинга и последующего контроля за осуществлением всех установленных процедур контроля и ограничения рисков, оценки качества управления рисками функциональными подразделениями;

- СУР подготавливает и консолидирует текущую отчетность по банковским рискам в рамках единой системы отчетности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

К основным рискам, присущим деятельности Банка, относятся:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (валютный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Учитывая специфику деятельности Банка, значительный объем активов банка сконцентрирован в сфере кредитования. Так на отчетную дату порядка 72,1% активов представляет собой «чистая» ссудная задолженность<sup>3</sup>.

#### **8.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется структурными уполномоченными подразделениями Банка и руководством Банка. Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и консервативной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов. В целях минимизации кредитного риска, Банк диверсифицирует свой кредитный портфель, учитывая отраслевую и региональную принадлежность заемщиков. На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности и финансового состояния заемщиков для принятия управленческих решений по оптимизации уровня кредитного риска.

При работе с корпоративными заемщиками банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности, имущества, выступающего в качестве залога, поручителей по кредиту. При рассмотрении кредитных заявок Отдел активно-пассивных операций банка принимает во внимание срок и предполагаемую технологию предоставления займа, с целью диверсификации кредитного портфеля и снижения совокупной величины риска кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам определяются кредитной политикой Банка, а лимит на кредитный риск в совокупности по кредитному портфелю в зависимости от капитала Банка устанавливается и пересматривается ежегодно Советом директоров Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. При оценке кредитного риска по небалансовым финансовым инструментам Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов (ограничивающих кредитный риск) и текущего мониторинга. Служба управления рисками Банка на постоянной основе проводит оценку риска всего кредитного портфеля в целом и учитывает данную оценку при расчете показателя совокупного риска. Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку минимизировать свои потенциально возможные потери.

Далее приведены характеристики активов Банка, несущих в себе риск кредитных потерь, и общего объема кредитного риска, принятого на себя АО КБ «Соколовский», по состоянию на 01 октября 2018 года, а именно:

- распределение кредитного риска Банка по субъектам кредитования и распределение уровня кредитного риска,
- распределение просроченной задолженности по кредитам в разрезе сроков,
- распределение резервов, созданных под текущий уровень кредитного риска,
- распределение условных обязательств Банка, несущих в себе кредитный риск, по уровню риска,
- залоговое имущество, принятое в обеспечение по кредитам юридических и физических лиц,
- классификация активов по группам кредитного риска,
- сведения об обремененных и необремененных активах.

**Информация о категориях качества активов на 01.10.2018г.**

(тыс. руб.)

<sup>3</sup> Ссудная задолженность, уменьшенная на сумму созданных резервов на возможные потери по ссудам.



1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	105 550	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	105 550	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	809 159	192 950	192 950	192 950	31 487	55 007	91 655	14 801	
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	157 995	61 116	61 116	61 116	3465	0	57 651	0	
2.2 задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	651 041	131 727	131 727	131 727	28 022	55 007	34 004	14 694	
2.3 прочие активы	123	107	107	107	0	0	0	107	
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	14 775	9 667	9 667	9 667	0	0	0	9 667	
3.1 иные потребительские ссуды (в том числе портфель однородных ссуд)	14 748	9 640	9 640	9 640	0	0	0	9 640	
3.2 прочие активы	27	27	27	27	0	0	0	27	
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	929 484	202 617	202 617	202 617	31 487	55 007	91 655	24 468	
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:	823 784	202 483	202 483	202 483	31 487	55 007	91 655	24 334	

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.10.2018г.**

Портфели однородных ссуд	Сумма требований	(тыс. руб.)	
		Сформированный резерв на возможные потери	
1 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	35	0	
1.1 иные потребительские ссуды, всего, из них:	35	0	
1.1.1 портфели ссуд без просроченных платежей	35	0	
2 Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X	
2.2. портфели ссуд II категории качества	35	0	

**Условные обязательства кредитного характера, срочные сделки, и производные финансовые инструменты на 01.10.2018г.**

Элементы расчетной базы	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный	резерв на возможные потери расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
		I	II	III	IV	V			расчетный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V
1. Неиспользованные кредитные линии, всего	2 146	0	51	2095	0	0	639	639	639	10	629	0	0	
2. Выданные гарантии и поручительства, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Прочие инструменты, всего:	14 545	1 900	12 645	0	0	0	632	632	632	632	0	0	0	
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3):	16 691	1 900	12 696	2 095	0	0	1 271	1 271	1 271	642	629	0	0	

**Залоговое имущество, принятое в обеспечение по кредитам юридических и физических лиц.**

Вид обеспечения	(тыс. руб.)	
	01.10.2018	01.01.2018
Залог в виде основных средств	202 261	225 463
Залог в виде недвижимости	521 244	467 161

Залог в виде товаров в обороте	225 765	163 784
Итого	949 270	856 408

**Классификация активов по группам риска  
(в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России №180-И)**

(тыс. руб.)

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	на 01.10.2018 г.		
	Итого	Итого активов за вычетом сформированных резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в т.ч.	984837	793961	669829
Активы с коэффициентом риска 0%	124119	124119	0
Активы с коэффициентом риска 20%	16	16	3
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	860702	669826	669826
Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга	8 005	8 005	1 601
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	58893	47153	55114
- с коэффициентом риска 110%	47 458	36 034	39637
- с коэффициентом риска 130%	6326	6010	7813
- с коэффициентом риска 150%	5 109	5 109	7664
Кредиты на потребительские цели	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в т.ч.	16 691	15 420	4 848
-по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
-по финансовым инструментам со средним риском	6746	5877	2939
-по финансовым инструментам с низким риском	9945	9543	1909
-по финансовым инструментам без риска	0	0	0

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

АО КБ «Соколовский» реализует взвешенную политику резервирования, создавая резервы на возможные потери по ссудам, адекватные уровню текущего кредитного риска.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2018г.**

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	715 989	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0

	кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	99 361	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	602 663	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 695	0
8	Основные средства	0	0	6 938	0
9	Прочие активы	0	0	1 332	0

На отчетную дату балансовая стоимость активов, предоставленных третьим лицам в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) равна нулю. Также Банк не проводит операций с Банком России, предполагающих предоставление по данным операциям активов Банка в качестве обеспечения.

В соответствии с Положением о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, от 12 ноября 2007 г. № 312-П (далее - Положение), Банк не располагает активами, подпадающими под требования данного Положения, так как:

- большая часть кредитного портфеля Банка носит краткосрочный характер и кредитование в Банке России из-за требования п. 3.5.3 Положения не представляется возможным;
- кредитный портфель Банка в основном сформирован за счет кредитов выданных клиентам, отнесенным к СМП, и отнесены они, как правило, ко II-ой категории качества, что в соответствии с требованием п. 3.5.6 Положения не дает возможности отнести их к активам, под которые возможно кредитование в Банке России;
- активы, прошедшие через фильтр п. 3.5.3 и 3.5.6 Положения не подпадают под требования пункта 3.5.7 Положения (требования к Заемщику) и пункта 3.5.8 Положения (требования к минимальной сумме кредита).

Таким образом, Банк информирует, что активами, которые могли бы быть заложены в Банк России в соответствии с требованием Положения, не располагает.

#### **ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКУ КОНЦЕНТРАЦИИ**

АО КБ «Соколовский» позиционирует себя как локальный банк, с ограниченным числом клиентов, ориентированных в большей части на регион города Москвы и Московской области. В связи с этим, банк допускает высокие показатели отраслевой и региональной концентрации в своей деятельности. Степень концентрации кредитного портфеля, рассчитанная по региональному и отраслевому признаку с помощью индекса Херфендаля-Хиршмана (далее по тексту – Индекс), представлена ниже.

30.09.2018	Доля	31.12.2017	Доля
Г МОСКВА	0.74	Москва, Московская область	0.685
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	0.10	Республика Алтай	0.110
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.08	Кемеровская область	0.084
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.06	Тульская область	0.075
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.02	Ярославская область	0.030
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	0.01	Новосибирская область	0.010
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.00	Физ. лицам нерезидентам	0.005
		Кабардино-Балкарская республика	0.001
<b>Индекс</b>	<b>0.75</b>	<b>Индекс</b>	<b>0.53</b>

30.09.2018		31.12.2017	
	Доля		Доля
Торговля	0,668	Оптовая и розничная торговля	0.599
Финансовые услуги	0,149	Прочие	0.110
Сельское хозяйство	0,027	Сельское хозяйство	0.110
Производство	0,072	Обрабатывающие производства	0.061
Строительство	0,022	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0.057
Прочес	0,062	Строительство	0.030
		Физическим лицам	0.023
		Транспорт и связь	0.011
<b>Индекс</b>	<b>0.27</b>	<b>Индекс</b>	<b>0.39</b>

Изменения по сравнению с прошлым периодом связаны с внедрением нового алгоритма расчета Индекса.

## 8.2 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском включает следующие элементы:

- анализ бизнес-процессов, присущих деятельности Банка,
- процесс сбора данных о реализации операционного риска в рамках отдельных подразделений,
- самостоятельную оценку подразделениями Банка уровня операционного риска,
- совокупную оценку операционного риска в целом по Банку и поиск методов его минимизации.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (код 8942). Сведения о средней величине чистых процентных и чистых непроцентных доходов, используемых для целей расчета размера операционного риска за последние три года, приведены в следующей таблице.

Анализ выявленных случаев проявления операционного риска указывает на то, что наиболее часто операционные риски возникают из-за некорректной работы программного обеспечения Банка. Выявленные в отчетном периоде отдельные недостатки в работе Банка имели несущественный характер, своевременно устранялись, и не привели к прямым значительным потерям для Банка.

### Размер операционного риска.

<i>(тыс. руб.)</i>			
№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Операционный риск всего, в том числе:	25 758	30 086
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	171 721	200 571
1.1.1.	Чистые процентные доходы	138 424	148 998
1.1.2.	Чистые непроцентные доходы	33 297	51 573
1.2.	Количество лет предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- регулярное проведение проверок Службой внутреннего аудита всех направлений деятельности Банка;
- предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.



### 8.3 РЫНОЧНЫЙ РИСК.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в т.ч.	8753	0
процентный риск	0	0
фондовый риск	0	0
валютный риск	700,24	0
товарный риск	0	0

#### Фондовый риск.

Фондовый риск – вероятность наступления потерь в связи с движением рыночных цен на финансовые инструменты, торгуемые на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). В связи с тем, что Банк не проводит операций на ОРЦБ, движение рыночных цен не оказывает влияния на возможность исполнения Банком своих обязательств.

#### Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок. Процентный риск не характерен для Банка и не оказывает влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Банк не принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания не могут влиять на уровень процентной маржи Банка, так как Банк не использует рыночные инструменты фондирования ресурсной базы.

В следующей таблице приведен расчет определения изменения чистого процентного дохода, который составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

#### Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2018г.<sup>4</sup>

№	Наименование показателя	(в тыс. руб.)			
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	99911	89570	132243	173350
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	38653	14792	42976	98820
3.	Совокупный ГЭП (п.1. – п.2.)	61258	74778	89267	74530
4.	Изменение «чистого» процентного дохода:				
4.1.	+ 200 базисных пунктов	1174.07	1246.25	1115.84	372.65
4.2.	- 200 базисных пунктов	-1174.07	-1246.25	-1115.84	-372.65
4.3.	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

#### Валютный риск.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов кредитной организации, увеличить расходы и сократить доходы Банка. Банк проводит валютно-обменные операции только по запросам клиентов, т.е. не проводит сделок спекулятивного характера. При этом Банк контролирует валютный риск и осуществляет контроль над соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. Лимиты открытых позиций – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10%, а сумма открытых позиций по всем валютам – 20% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение первого трех кварталов 2018 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений. Размер суммарной открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.10.2018г. составил 2,0517% от собственных средств Банка, а по состоянию на 01.01.2018г. составлял 1,5330% от собственных средств Банка.

### 8.4 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск потери ликвидности определяется, как риск неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, и является вторым по значимости видом риска для Банка.

<sup>4</sup> Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409127).

В Банке проводится консервативная политика управления ликвидностью, направленная на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Банк, с целью выполнения требований Банка России к значениям нормативов ликвидности, принимает все необходимые меры для поддержания их уровня.

Мониторинг риска потери ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Для этого Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений установленных нормативов.

По состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. остатки Банка в кассе и на корреспондентских счетах ЦБ РФ<sup>5</sup> и других банков корреспондентов составляли 225 036 тыс. руб. и 207 726 тыс. руб. соответственно.

В таблице отражены значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, по состоянию на текущую отчетную дату и начало года.

#### Значения нормативов ликвидности Банка.

	(в %-max)	
	01.10.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	73,3	71,4
Норматив текущей ликвидности, Н3	98,0	73,5
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	22,1	30,6

Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного мониторинга и анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAP-анализ). Анализ разрывов по итогам GAP-анализа позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Также осуществляется прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам на основе данных, учитывающих планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств, предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности.

#### Анализ разрывов между активами и обязательствами по срокам востребования/погашения<sup>6</sup>.

		(в тыс. руб.)				
№	Наименование показателя	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года
1.	Итого ликвидные активы	263 591	324 963	417 438	549 839	722 795
	в том числе, ссудная задолженность	0	61 372	153 847	286 248	459 204
2.	Итого обязательств	278276	278 591	293 383	336 358	435 179
	в том числе средства клиентов	274 040	274170	288 962	331 937	430 758
3.	Внебалансовые обязательства и гарантии	55 214	55 214	55 214	55 214	55 214
4.	Избыток / дефицит ликвидности	-69 899	-8 842	68 841	158 267	232 402
	в процентах к обязательствам	-25.1	-3.2	23.5	47.1	53.4

Результаты мониторинга рассматриваются Правлением Банка на регулярной основе. Управление текущей ликвидностью осуществляется подразделением Банка, ответственным за управление активами и пассивами, которое проводит необходимые мероприятия для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, исходя из целей и задач, поставленных Правлением Банка. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

#### 8.5 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.

Стратегический риск может возникнуть в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме

<sup>5</sup> Данные без учета средств, размещенных в ЦБ РФ, в качестве обязательных резервов.

<sup>6</sup> Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409125). Данные в таблице приведены нарастающим итогом.

необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу, в настоящее время оценивается как незначительный.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка. Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности на долгосрочный период и проводит на постоянной основе анализ ключевых показателей выполнения стратегии. Все стратегические и системообразующие решения обсуждаются и принимаются коллегиальным органом управления – Советом директоров Банка. Стратегия Банка согласовывается и утверждается Единоличным акционером Банка.

#### 8.6 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по капиталу, установленных регулятором,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, создавая так называемую «подушку безопасности» в деятельности Банка.

Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ к собственным средствам (капиталу), соблюдались в течение всего отчетного года на ежедневной основе. По всем трем нормативам достаточности капитала Банк имеет значительный запас прочности.

Так, по состоянию на 01.10.2018г. показатели норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составили 40,166%, 40,166% и 40,166%.

С точки зрения дальнейшего обеспечения «подушки безопасности», учитывая характер и размер проводимых операций, в краткосрочной перспективе Банк предпринимает усилия для увеличения размера капитала за счет получаемой прибыли.

#### Расчетное значение капитала (собственных средств)<sup>7</sup>.

<i>(тыс. руб.)</i>			
№	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату	Данные на начало года
1.	Собственные средства (капитал)	426 611	426 120
	Базовый капитал	426 611	412 098
	Основной капитал	426 611	412 098
	Дополнительный капитал	0	14 022

#### 8.7 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ.

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс- тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты кредитного риска, а также рисков потери текущей ликвидности и концентрации.

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.10.2018г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев проявления кредитного риска и риска потери текущей ликвидности Банк обладает достаточным запасом ресурсов и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.

2. При воздействии значительных финансовых шоков, связанных с ухудшением финансового состояния заемщиков и падением уровня доверия к банковской системе Банк сохранит основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением, возможно, требований Банка России по выполнению экономических нормативов в части предельных величин объемов выданных кредитов.

3. В силу специфики деятельности Банк подвержен риску концентрации активов в региональном и отраслевом аспектах, однако негативное влияние данных факторов в обозримой перспективе маловероятно.

4. Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в Банке рекомендуется:

<sup>7</sup> Расчет подготовлен на основе методики ЦБ РФ (форма 0409123).

- поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне, не допускать ситуаций, ведущих к значительному росту резервов;
- поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и видам валют, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов;
- поддерживать баланс текущих расходов в соответствии с получаемыми доходами.

В данной ситуации Банк уделяет пристальное внимание изменениям внешней и внутренней конъюнктуры бизнеса с целью своевременного реагирования на возможные негативные изменения.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ.**

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:</b>		
Резервы по ссудной задолженности	202483	186164
Резервы по требованиям по процентам	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Итого</b>	<b><u>202483</u></b>	<b><u>186164</u></b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам и прочим потерям:</b>		
Резервы по прочим потерям	134	192
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	1271	6396
<b>Итого</b>	<b><u>1405</u></b>	<b><u>6588</u></b>
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:</b>		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	639	5441
Гарантии и поручительства	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению под «лимит задолженности»	<u>632</u>	<u>955</u>
<b>Итого</b>	<b><u>1271</u></b>	<b><u>6396</u></b>

## **10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ.**

Финансовым левэриджем (финансовым рычагом) принято считать потенциальную возможность управлять прибылью кредитной организации, изменяя объем и составные капитала собственного и заёмного. Финансовый рычаг считается одним из основных механизмов управления доходностью кредитной организации. Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) Банка наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Размер показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Письмом Банка России от 30 июля 2013г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага» на 01.10.2018г. составил 49,6%, что является приемлемым значением с точки зрения соответствия размера капитала объему проводимых активных операций в Банке.

## **11. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА**

№	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Соколовский"

2	Идентификационный номер инструмента (номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг)	10102830B, 10102830B001D
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)
<b>Регулятивные условия</b>		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	303 500
9	Номинальная стоимость инструмента	303 500
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.09.2001, 05.05.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купоновый доход</b>		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да
37	Описание несоответствий	не применимо

## **12. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**

Расчет нормативов осуществляется на основании Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации и не обязан рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями.

Показатели обязательных нормативов в отчетном периоде Банком не нарушались.

Сведения о фактических значениях нормативов приведены в форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

### **13. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Денежные средства (наличные)	54677	35675
Денежные средства на счетах в Банке России	69442	82706
Средства в кредитных организациях	105550	95051
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-4633	-5706
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>225036</b>	<b>207726</b>

  

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Денежные средства (наличные)	50281	43659
Денежные средства на счетах в Банке России	101913	91112
Средства в кредитных организациях	166949	147092
За вычетом суммы обязательных резервов в Банке России	-6926	-7769
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>312217</b>	<b>274094</b>

Из статьи денежные средства и их эквиваленты не были исключены средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, не проводилось. Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

### **14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ.**

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Кроме того со связанными с Банком сторонами были заключены следующие сделки:

1. Договор аренды помещений, по адресу г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А, заключенный между Банком и материнской компанией ООО «ХК «Соколовская».

2. Договор аренды помещений, по адресу Москва, ул. Арбат, д.43, стр.3, заключенный между Банком и лицом, под контролем которого находится Банк, Драничниковым А.М.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

	<i>Материнская компания</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>
--	-----------------------------	---	---------------------------------

**На 01.10.2018**

#### **Операции по размещению денежных средств**

По состоянию на начало периода	0	167	0
Выдача кредитов в течение периода	0	0	0
Возврат кредитов в течение периода	0	-167	0
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Процентный доход		9	0
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	0	0	7845
Привлечение депозитов в течение периода	0	0	15819
Возврат депозитов в течение периода	0	0	-12425
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11239</b>
Процентный расход	0	0	168
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	0	0	0

На 01.01.2018

По состоянию на начало периода	0	411	0
Выдача кредитов в течение периода	0	1120	0
Возврат кредитов в течение периода	0	-1364	0
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>167</b>	<b>0</b>
Процентный доход		38	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
По состоянию на начало периода	140 000	0	8739
Привлечение депозитов в течение периода	-	0	12128
Возврат депозитов в течение периода	140000	0	-13022
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7845</b>
Процентный расход	2171	0	331
<b>Прочие операции</b>			
Выплата вознаграждения Совету директоров Банка	0	0	0

### **15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА**

Решения в области оплаты труда персонала Банка отнесены к компетенции Совета директоров.

Порядок, условия выплат, а также общая величина выплат (вознаграждений) регламентируется внутренним нормативным документом Положением об оплате труда персонала АО КБ «Соколовский», утвержденным Советом директоров Банка и введенным в действие приказом Председателя Правления Банка.

К внутренним документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, относятся:

Кадровая политика АО КБ «Соколовский»

Политика по управлению системой оплаты труда АО КБ «Соколовский»

Положение об оплате труда персонала АО КБ «Соколовский»

Положение о порядке оценки системы оплаты труда АО КБ «Соколовский»

Методика материальной мотивации персонала АО КБ «Соколовский».

Настоящие внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, распространяются на всех работников Банка. Изменения не вносились.

Нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

Долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

(тыс. руб.)

На 01.10.2018

Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (в т.ч. премии) выплаченные всего, в т.ч. основному управленческому персоналу	52824 17612
Страховые взносы	13755
Списочная численность персонала	58

### **16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2554	3745
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2554	3745
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	427	214
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	413	204
4.3	физических лиц - нерезидентов	14	10

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
07 ноября 2018г.



Шевелевич В.В.

Анисимова С.Н.